

## **OTP GURUHI SANKSIYALAR SIYOSATI (Sanksiya qoidalariga rioya qilish Siyosati)**

### **I. OTP GURUHI UCHUN SANKSIYALARGA RIOYA QILISH TIZIMI**

OTP Banka va uning to'g'ridan-to'g'ri yoki bilvosita egalik qiladigan sho'ba korxonalari (bundan buyon matnda birgalikda — OTP Guruhi yoki Guruh deb yuritiladi), jumladan "Ipoteka Bank" ATIB (bundan buyon — Bank), Yevropa Ittifoqi, Birlashgan Millatlar Tashkiloti, Amerika Qo'shma Shtatlari va Buyuk Britaniya tomonidan belgilangan iqtisodiy, moliyaviy va savdo Sanksiyalari qonunlari va qoidalariga, shuningdek, ularning embargolariga qat'iy rioya qilish, ularni buzilishidan saqlash va ularni aniqlashga sodiqdir. Bundan tashqari, Guruh a'zolari ular uchun maxsus qo'llaniladigan mahalliy milliy Sanksiya qonunlari va qoidalariga ham rioya qilishga majburdir (bundan buyon matnda umumiy holda "Sanksiyalar" yoki alohida-alohida "Yel Sanksiyalari", "AQSh Sanksiyalari", "BB Sanksiyalari", "BMT Sanksiyalari" yoki "Mahalliy Sanksiyalar" deb yuritiladi).

Agar qo'llaniladigan Sanksiyalar orasida ziddiyat yoki to'qnashuv yuzaga kelsa, mahalliy qonun va qoidalar ustuvor hisoblanadi, agar bu butun Guruh uchun Sanksiya xavfini yuzaga keltirmasa. Agar mahalliy qonun va qoidalarga rioya qilish Guruh darajasida xavfga olib kelsa, ushbu xavfni baholash, uni qabul qilish yoki kamaytirish bo'yicha qaror Guruh darajasidagi vakolatli qaror qabul qiluvchi tomonidan qabul qilinishi lozim.

OTP Guruhi har qanday Sanksiyalarni buzishni qat'iyan man etadi va toqat qilmaydi — bu to'g'ridan-to'g'ri, bilvosita yoki aylanma yo'l bilan sodir etilgan bo'lishidan qat'i nazar.

### **II. Guruh doirasida sanksiyalar va ularning majburiy qo'llanilishi**

II/A. OTP Guruhining geografik mavjudligi, bozorlari, biznes va mijozlar bilan munosabatlarini hisobga olgan holda, quyidagi qoidalar Sanksiyalarni qo'llash nuqtayi nazaridan amal qiladi:

- 1) OTP Guruhining barcha a'zolari BMT Sanksiyalariga to'liq rioya qiladi;
- 2) Yevropa Ittifoqida ro'yxatdan o'tgan OTP Guruhining barcha a'zolari Yevropa Ittifoqi Sanksiyalariga to'liq rioya qiladi;
- 3) Yevropa Ittifoqida ro'yxatdan o'tmagan OTP Guruhining barcha a'zolari quyidagi EU Sanksiyalariga (go'yoki ular Yevropa Ittifoqi rezidenti hisoblanadi) to'liq rioya qiladi:
  - a. belgilangan (ro'yxatga olingan) shaxslar, yuridik shaxslar, tashkilotlar, davlat organlari va ularning ko'pchilik ulushiga ega yoki nazoratidagi sho'ba korxonalarga nisbatan moliyaviy Sanksiyalar;
  - b. belgilangan shaxslar va tashkilotlarga nisbatan savdo Sanksiyalari va ular bilan bog'liq cheklovlar;
  - c. uchinchi davlatlar yoki uchinchi davlatda joylashgan shaxslarga nisbatan yuklangan majburiyatlar ("eksterritorial Sanksiyalar");
  - d. tegishli Yevropa Ittifoqi bilan aloqadorlik sababli bitimga tatbiq etiladigan Sanksiyalar;
- 4) OTP Guruhining barcha a'zolari AQSHning ikkilamchi Sanksiyalari va AQSHning eksterritorial eksport nazorati qoidalariga to'liq rioya qiladi;

- 5) OTP Guruhining biror bir a'zosi AQSH yoki Buyuk Britaniya Sanksiyalarining to'g'ridan-to'g'ri yoki bilvosita buzilishiga olib kelishi mumkin bo'lgan hech qanday bitim, kelishuv, faoliyat yoki ishbilarmonlik munosabatida ishtirok eta olmaydi;
- 6) OTP Guruhining biror bir a'zosi Sanksiyalarni chetlab o'tishga olib kelishi mumkin bo'lgan yoki shunday talqin qilinadigan hech qanday bitim, kelishuv, ishbilarmonlik faoliyati yoki munosabatda ishtirok eta olmaydi.

II/B. Yuqoridagi tamoyillarni amalga oshirishni ta'minlash maqsadida:

1. OTP Guruhining hech bir a'zosi Yevropa Ittifoqi, AQSH, Buyuk Britaniya, BMT yoki mazkur Guruh a'zosi joylashgan davlatning milliy Sanksiyalar organi tomonidan joriy etilgan aktivlarni muzlatish choralariga bevosita yoki bilvosita taalluqli bo'lgan jismoniy yoki yuridik shaxslar, tashkilotlar yoki muassasalar bilan ishbilarmonlik munosabatlarini o'rnatishi yoki saqlab qolishi mumkin emas;
2. OTP Guruhining hech bir a'zosi quyidagi yuridik shaxslar, tashkilotlar yoki muassasalar bilan ishbilarmonlik munosabatlarini o'rnatishi yoki saqlab qolishi mumkin emas:
  - keng qamrovli Sanksiyalar yoki embargolar ostida bo'lgan mamlakatlar yoki hududlarda joylashgan, tashkil etilgan, ro'yxatdan o'tgan yoki faoliyat yuritayotgan;
  - yoki o'z daromadining muhim qismini ana shu mamlakatlar yoki hududlar bilan yoki u yerda olib borilgan biznes orqali oladigan shaxslar;
  - Keng qamrovli Sanksiyalar yoki embargolar ostidagi mamlakatlar yoki hududlar fuqarolari, fuqaroligi bo'lgan yoki u yerda yashovchi jismoniy shaxslar bilan ishbilarmonlik munosabatlarini o'rnatish yoki saqlab qolish faqat yuqoridagi Sanksiyalar va qoidalar doirasida, qat'iy mijozni tanish (CDD), monitoring va boshqa zarur nazorat choralarini qo'llash orqali amalga oshirilishi mumkin.

Agar Yevropa Ittifoqi (EU) va AQSh Sanksiyalari o'zaro ziddiyatga tushsa, EUda ro'yxatdan o'tgan Guruh a'zosi uchun Yevropa Ittifoqi qonunchiligi ustuvor hisoblanadi. Biroq, EU va AQSh Sanksiyalari o'rtasidagi qarama-qarshilik bo'lgan holatlarda muvofiqlikni ta'minlash uchun barcha mumkin bo'lgan choralar ko'rilishi lozim.

Tovar ayirboshlash bo'yicha Sanksiyalar (ya'ni, eksport, import, uzatish, qayta eksport qilish va ushbu faoliyat bilan bog'liq xizmatlar) nuqtai nazaridan, agar muayyan bitim Yevropa Ittifoqi yuridik shaxslari va fuqarolari uchun taqiqlangan bo'lsa, Guruhning EUga a'zo bo'lmagan tashkilotlari ham bu kabi bitimlarda ishtirok etishi Guruh darajasida riskka asoslangan qarorga binoan taqiqlanishi mumkin.

Agar tijorat bitimi EU Sanksiyalari asosida, hech qanday ruxsatnoma olish imkoniyatisiz (masalan, qurol-yarog', ikki maqsadli tovarlar, yadro mahsulotlari) taqiqlangan bo'lsa, Guruhning EUga a'zo bo'lmagan tashkilotlari o'zini EU subyekti sifatida tutishi shart.

### III. RISK APPETIT

OTP Guruhining barcha a'zolari tomonidan sanksiyalar bilan bog'liq risk appetit Guruhning Sanksiyalarga muvofiqlik bo'yicha Tizimi (Sanctions Compliance Framework) hamda I va II boblarda belgilangan majburiy qo'llanilishi lozim bo'lgan sanksiyalar asosida belgilanadi va amalga oshiriladi.

#### **IV. BOSHQARUV MAJBURIYATI TO'G'RIDA BAYONOT**

OTP Bank Kuzatuv Kengashi OTP Guruh doirasida Sanksiyalarga rioya qilish madaniyatini mustahkamlash va rivojlantirishga sodiqdir. Shu sababli:

- 1) OTP Bank Kuzatuv Kengashi OTP Guruhining Sanksiyalarga Muvofiqlik Dasturini tasdiqlaydi (va zarur hollarda uni ko'rib chiqadi yoki yangilaydi);
- 2) Bankning Kuzatuv Kengashi Bankning Sanksiyalarga Muvofiqlik Dasturini tasdiqlaydi (va uni Guruh darajasida ko'rib chiqilgan yoki yangilangan Dasturga muvofiq tarzda qayta ko'rib chiqadi yoki yangilaydi), bunda bu qaror OTP Bankning Komplaens Direksiyasining ijobiy fikriga asoslanadi;
- 3) OTP Bank Kuzatuv Kengashi (va Ipoteka Bank holatida, uning tegishli boshqaruv organlari) sanksiyalarga rioya qilmaslikning har qanday shakliga yoki bu kabi rioya qilmaslik holatlarini oldini olish va aniqlashga qaratilgan ichki tartib-qoidalariga amal qilinmasligiga mutlaq murosasizlik (zero-tolerance) tamoyilini namoyon etadi va barcha Guruh a'zolaridan talab qiladi;
- 4) Sanksiyalarni nazorat qilish samaradorligini ta'minlash uchun zarur bo'lgan barcha resurslar sanksiyalarga muvofiqlik funksiyasi (yoki ushbu funktsiyani bajaruvchi boshqa tegishli bo'lim) ixtiyoriga ajratiladi.

OTP Guruhi Sanksiyalar va ular bilan bog'liq risklarni qabul qilish yoki rad etish bo'yicha qarorlar ularning murakkabligi va Guruhga ta'siri darajasiga mos ravishda qabul qilinishini ta'minlaydi.

#### **VI. ICHKI NAZORAT MEXANIZMLARI**

Sanksiyalar bilan bog'liq siyosat, reglament va tartiblar yozma shaklda joriy etiladi va ularning har biri tegishli darajadagi rahbariyat tomonidan (ularning darajasi va mohiyatiga qarab) tasdiqlanishi lozim. OTP Guruhi, mahalliy qonunchilik yoki tartibga soluvchi talablardan kelib chiqadigan zaruriy istisnolardan tashqari, Sanksiyalar bilan bog'liq qoidalar, reglamentlar, jarayonlar va tartiblar yoki boshqa nazorat mexanizmlari (bundan keyin – "Sanksiyalar siyosati") bo'yicha Guruh miqyosida yagona yondashuvga intiladi.

Sanksiyalar to'g'risidagi qonunchilikdagi doimiy o'zgarishlar va unga mos ravishda shakllanayotgan amaliyotlar hamda tartibga soluvchi talablarni hisobga olgan holda, Sanksiyalar siyosati muntazam ravishda ko'rib chiqilishi kerak. Agar qonunchilik asoslari, amaliyot yoki tartibga soluvchilarning kutgan talablari sezilarli darajada o'zgarsa, bunday hollarda ko'rib chiqish muddati qisqartirilgan holda amalga oshirilishi mumkin.

#### **Sanksiyalarga rioya qilinishini ta'minlashga qaratilgan asosiy Sanksiyalar Siyosatlarining asosiy tamoyillari**

##### **a) KYC va due diligence (Mijozni bilish va zarur tekshiruv)**

Mijoz yoki boshqa uchinchi tomon bilan biznes munosabatlarini o'rnatishdan avval, barcha Guruh a'zolari potentsial mijoz yoki hamkor bo'yicha sanksiyalar xavfini aniqlash maqsadida zarur tekshiruv (due diligence) o'tkazishlari shart. Bu tekshiruv quyidagilarni (lekin ular bilan cheklanmagan holda) o'z ichiga olishi lozim: mijozning mulkchilik

tuzilmasi, geografik aloqalari, biznes munosabatlari va uning faoliyatidan kelib chiqadigan sanksiyalar xavfi.

#### **b) Passiv tranzaksiyalar va mijozlar bazasini skanerlash; ro'yxatdan o'tkazish paytidagi tekshiruv**

Guruh a'zolari avtomatlashtirilgan skanerlash tizimiga ega bo'lishlari shart. Bu tizimlar orqali to'lovlar va boshqa tegishli tranzaksiyalar, shuningdek (potentsial) mijozlar, ularning mulkchilik ma'lumotlari hamda mavjud bo'lgan boshqa ma'lumotlar (jumladan, mijozning biznes faoliyati bilan bog'liq) sanksiyalar ro'yxatlari bilan taqqoslab tahlil qilinishi lozim – bu ro'yxatdan o'tkazish (onboarding) vaqtida va undan keyin muntazam ravishda amalga oshiriladi.

BMT, Yevropa Ittifoqi, AQSh, Buyuk Britaniya va milliy sanksiyalar organlari tomonidan yuritiladigan sanksiyalar ro'yxatlari qo'llanilishi va ular bilan potentsial mijozlar, mavjud mijozlar bazasi hamda tranzaksiyalar taqqoslab tekshirilishi zarur. Guruh bo'yicha qo'llaniladigan maxsus sanksiyalar ro'yxatlari (yetkazib beruvchilar tomonidan tuzilgan yoki aniq talablar asosida qo'llaniladigan) iloji boricha yagona shaklda bo'lishi kerak. Guruh a'zolari avtomatik skanerlash yoki monitoring tizimlari orqali aniqlangan ogohlantirishlarni (alerts) baholashda yagona yondashuv va metodologiyaga amal qilishga intilishlari kerak.

#### **c) Faol tranzaksiyalarni ko'rib chiqish**

Faol bank tranzaksiyalari sanksiyalar xavfi nuqtayi nazaridan baholanishi kerak. Umumiy istisnalar faqat maxsus xavf tahlili asosida sanksiyalar xavfi mavjud emasligi yoki u Guruh/Guruh a'zosining sanksiyalar xavfiga nisbatan ruxsat etilgan doirasi (risk appetiti) ichida ekanligi isbotlanganda, rasmiy tasdiqlangan chekinish (derogation) shaklida belgilanishi mumkin.

Faol tranzaksiyalar sanksiyalar xavfi va sanksiyalar bilan bog'liq nozik sohalar (sensitive industry) nuqtayi nazaridan baholanishi shart. Biznes bo'limlari – birinchi himoya liniyasi sifatida – ushbu tranzaksiyalarni qo'lda yoki avtomatik tarzda sanksiyalar bo'yicha skanerlashlari kerak. Agar birinchi liniya tomonidan sanksiyalar xavfi aniqlansa, ikkinchi himoya liniyasi bo'lmish sanksiyalar bo'yicha muvofiqlik funksiyasi mazkur faol tranzaksiyani qayta ko'rib chiqishi va tahlil qilishi shart.

#### **d) Hisobot berish liniyalari**

Sanksiyalar bo'yicha muvofiqlik funksiyasi o'z siyosat va protseduralarini tashkilotning sanksiyalar xavfini samarali nazorat qilish imkonini beradigan tarzda joriy etish uchun yetarli vakolat va mustaqillikka ega bo'lishi kerak. Sanksiyalar muvofiqlik funksiyasi bevosita yuqori boshqaruv organiga hisobot berishi kerak; agar bu mahalliy darajadagi muvofiqlik funksiyasi bo'lsa – OTP Bankning Komplayens Direksiyasiga ham bevosita hisobot beradi.

#### **e) Ma'lumotlarni saqlash**

Sanksiyalar bilan bog'liq muvofiqlikni tasdiqlovchi barcha ma'lumotlar (shu jumladan, lekin cheklanmagan holda: boshqaruv qarorlari, tranzaksiyalarni tahlil qilish, KYC ma'lumotlari, skanerlash tizimidagi mosliklar va boshqalar) tegishli muddatda va tizimlar

hamda ma'lumotlar bazalaridan olish mumkin bo'lgan shaklda saqlanishi kerak. Ma'lumotlarni saqlash muddati tegishli mahalliy huquqiy hujjatlar bilan belgilanadi. Agar bunday huquqiy talablar mavjud bo'lmasa, saqlash muddati ichki siyosatlar bilan belgilanadi.

#### **f) Sanksiyalar bandlari**

Zarur hollarda, Guruh a'zolari quyidagi holatlar yuzaga kelganda shartnomaviy munosabatlardan chiqish imkoniyati mavjud bo'lishini ta'minlashga intilishlari lozim:

- agar bu munosabatlar noqonuniy bo'lib qolsa,
- ichki siyosatlarga zid bo'lsa,
- yoki ushbu munosabatlarni davom ettirish Guruh yoki uning a'zosi uchun sezilarli darajadagi obro'y yoki tartibga soluvchi xavf tug'dirsa.

### **VII. Sinov va Audit**

Guruh sanksiyalar bilan bog'liq jarayonlar, tartiblar, me'yoriy hujjatlar hamda xavflarni kamaytirishga qaratilgan choralar samaradorligi, yetarliligi, joriy etilishi va ularga rioya etilishini muntazam ravishda sinovdan o'tkazadi va audit qiladi. Ushbu sinov va auditlar sanksiyalar sohasida yetarli tajribaga ega bo'lgan tashqi yoki vakolatli ichki tashkilotlar tomonidan amalga oshirilishi mumkin.

Agar Sanksiyalarga muvofiqlik dasturiga tegishli salbiy sinov natijasi yoki audit xulosasi aniqlansa, Guruh a'zosi (Ipoteka Bank bo'yicha salbiy natija yoki xulosa aniqlanganda — Bank) darhol samarali choralar ko'rishi, kelgusida bunday holatlarning oldini olish uchun himoya choralari joriy etishi, muammo ildiz sababini aniqlashi va uni bartaraf etishi lozim.

### **VIII. Trening**

Barcha tegishli xodimlar ishga qabul qilinganda va keyinchalik har yili kamida bir marotaba sanksiyalar bo'yicha muvofiqlikni ta'minlashga oid samarali treningdan o'tishlari shart. Bundan tashqari, yuqori xavf ostidagi xodimlar va biznes bo'linmalari uchun alohida moslashtirilgan treninglar tashkil etiladi.

Treninglarning hajmi va o'quv materiallari Guruh a'zosi / Bank tomonidan taklif qilinadigan mahsulot va xizmatlar hajmi, u saqlab turgan mijozlar va hamkorlik munosabatlari, shuningdek, faoliyat yuritayotgan geografik hududlarga mos ravishda yetarli darajada bo'lishi kerak.

Agar sanksiyalar bo'yicha kompayens dasturiga oid salbiy sinov natijasi, audit xulosasi yoki boshqa kamchiliklar aniqlansa, Guruh a'zosi (agar bu holat Ipoteka Bankka taalluqli bo'lsa — Bank) tegishli xodimlarga trening o'tkazish yoki boshqa tuzatish choralari ko'rishi shart.